

## *Tipuri de virament*

### *Viramentul de credit și viramentul de debit*

- În funcție de locul unde se realizează viramentul se clasifică astfel:

**A) Viramentul intern** (intrabancar) este efectuat între două conturi deschise la aceeași bancă. Aceasta reprezintă executarea ordinului dat băncii de către titularul contului care va fi debitat. În absența unui imprimat special, se utilizează formularul pentru ordinul de plată aprobat prin Regulamentul nr. 8, Normele - cadru nr. 15 și Normele tehnice nr. 16, toate din 1994, elaborate de B.N.R.

**B) Viramentul extern** (interbancar) este efectuat între două conturi deschise la bănci diferite și se realizează în următoarele etape succesive:

- a) plătitorul emite ordinul de virament cerând băncii sale să-i debiteze contul cu o anumită sumă, pentru a se credita contul beneficiarului deschis la o altă bancă;
- b) banca plătitorului pune la dispoziția băncii beneficiarului un credit egal cu aceeași sumă;
- c) banca beneficiarului creditează contul acestuia;
- d) între cele două bănci se realizează reglementarea conturilor prin casa de compensații interbancare.

**Data viramentului este ziua în care suma este pusă la dispoziția beneficiarului prin creditarea contului acestuia de către banca sa.** În acest moment banca acționează în calitate de garant al afacerilor clientului ei. Locul viramentului va fi considerat sediul băncii beneficiarului.

Uneori viramentul presupune participarea unei terțe bănci, care joacă rolul de intermediar între banca plătitorului și banca beneficiarului. Banca intermediară poate acționa ca mandatar al băncii emitentului ordinului de virament. În consecință, ordinul de virament poate fi revocat atâta timp cât banca intermediară nu l-a trimis beneficiarului. Dacă banca intermediară acționează ca mandatar al băncii beneficiarului, ordinul de virament nu mai poate fi revocat după ce a fost primit de banca intermediară.

Data viramentului prezintă relevanță juridică:

- a) În cazul revocării ordinului de către emitent, pentru a rezolva problema efectelor revocării. Revocarea este fără efect dacă a fost înregistrată la bancă după data viramentului.

- b) În cazul falimentului plătitorului, pentru determinarea opozabilității față de creditori.
  - c) În cazul popririi soldului creditor al contului plătitorului pentru a se stabili dacă poprirea mai poate fi validată pentru suma care privește ordinul de virament.
  - d) În cazul popririi soldului creditor al contului beneficiarului pentru a se hotărî dacă banca acestuia îi datorează suma corespunzătoare.
- *Altă clasificare a viramentelor este aceea în funcție de ordonatorul operației:*
    - A) **Viramentele clienței** se pot concretiza într-un ordin dat de un client de a se efectua un transfer de bani, prin debitarea contului său, către unul sau mai mulți beneficiari. Acest ordin poate fi simplu - pentru o singură operațiune sau permanent - pentru mai multe plăți către același destinatar, la anumite termene.
    - B) **Viramentul B.N.R.** se folosește în cazul relațiilor interbancare. Băncile titulare ale unui cont B.N.R. pot da acesteia ordinul de a efectua viramente, prin debitul acestui cont (de exemplu: viramente rezultate din operațiuni pe piața monetară). Anumite viramente sunt destinate echilibrării trezoreriei băncilor de pe o zi pe alta, sau pot exista viramente în favoarea clienților unei alte bănci.
  - *După modul de redactare a ordinelor de virament acestea pot fi:*
    - A) **Pe suport de hârtie** - manuscris sau imprimat;
    - B) **Sub formă "magnetică"**, însoțit de un tabel recapitulativ pe suport de hârtie autentificat.
  - *În funcție de sensul din care se dispune și se efectuează plata există două tipuri de transferuri:*
    - ⇒ **viramentul de credit**
    - ⇒ **viramentul de debit**

#### **Viramentul de credit**

Acest tip de virament este predominant în operațiunile de transferuri de fonduri.

În acest sistem operațiunile se derulează în următoarea succesiune:

1. Plătitorul ordonă băncii sale, care astfel îndeplinește funcția de bancă plătitoare, să promoveze ordinul de plată către beneficiarul specificat;
2. Banca plătitoare preia suma din contul plătitorului și efectuează plata către banca creditorului;
3. Banca creditorului înscrie suma în contul beneficiarului.

Procedeul se folosește în scopul realizării efective a plății în condițiile utilizării instrumentelor de plată - cambia, cecul, ordinul de plată. În toate aceste cazuri, titularul de cont consimte și ordonă efectuarea plății

### **Viramentul de debit**

În cazul acestei forme de virament plătitorul își dă consimțământul, în prealabil, pe baza unei dispoziții generale adresate băncii sale, de a satisface, cu regularitate, toate pretențiile de plată exprimate de creditor.

Un asemenea regim se aplică pentru livrările de produse și prestările de servicii efectuate de instituțiile de utilitate publică - furnizorii de gaze, electricitate, apă, telefoane, etc. - bunuri și servicii de care plătitorul a beneficiat deja și pe care le achită ulterior în funcție de mărimea consumului.

Sucesiunea operațiilor în îndeplinirea viramentului de debit este următoarea:

1. Plătitorul împuternicește creditorul pentru astfel de operațiuni. Concomitent, el solicită băncii sale aprobarea acestei operațiuni.
2. Creditorul depune documentația aferentă sumei de plată (factura) la banca sa.
3. Banca plătitorului include pentru plată suma respectivă la data scadenței de plată, iar după efectuarea plății suma revine, pe filieră bancară în contul creditorului.